

בנק מרכנל דיסקונט בע"מ

גילויים פיננסיים נוספים - גילוי נוסף לפי דב"כ 3 של באזל

נספח ב' - הרכב ההון הפיקוחי, בהתאם להוראות המעבר *

הנתונים להלן נכונים ליום 31.03.2016 ונקובים בסכומים מדויקים במיליוני שקלים חדשים

הפניה למאן הפיקוחי בדוח היסודי	סכומים שלא מוכוהו הכפופים לטיפול הדרוש לפי כללי באזל 2	הון עצמי רובד 1 : מכשירים ועודפים	הון עצמי רובד 1 : מכשירים ועודפים
15.1.1 15.1.4	(4)	203	הון מניות רגילות שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי ופורמה על מנת רגילות הכלולה בהן עומי רובד 1 (בהתאם לסעיפים 4.4 א. ו-4.7 ב. בהוראה 202)
15.1.2 15.1.3 15.1.4	(36)	1,994	עודפים לרבות דיבידנדי שהונחו או שחוקרו לאחר תאריך המאן
		(27)	רווח כולל אחר מעטבר ועודפים שניתן להם גילוי (בהתאם לסעיף 4.4 ב. בהוראה 202)
			מכשיר הון עצמי רובד 1 שהונפקו על ידי התאגיד הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר (בהתאם להוראה 299)
			ההונחה הן קיימת מומנדר הציבור שיוכר עד ליום 1.1.2018
			מזית רגילות שהונפקו על ידי תברות בת של התאגיד הבנקאי שאחדו והמוחזקת על ידי ג' (זמית מעוט)
	(40)	2,171	הון עצמי רובד 1 לפני התאמות פיקוחיות וניכויים (סכום שורות 1-5)
			הון עצמי רובד 1 : התאמות פיקוחיות וניכויים
			7. התאמות יבחיבות לניכוי שיי
			8. מניכין בביבי מיסים נדחים לשלם, אם רלוונטי (בהתאם לסעיף 4.5 א. בהוראה 202)
			9. נכסים לא מוחשיים אחרים למעט זמית שירות למשכנתאות, ביביבי מיסים נדחים לשלם (בהתאם לסעיף 4.5 א. בהוראה 202)
			10. מיסים נדחים לקבל שמושם מהנסס על רוחות עתידית (בהתאם לסעיף 4.5 ב. בהוראה 202)
			11. למעט מיסים נדחים לקבל הנבעים מהפרשי עתיו
			12. סכס רחוקי ההולל האחר בגין דרירי תרומם מתמנים על פריטים שאינם מוגנים במאן לפי עשרת ההון (בהתאם לסעיף 4.5 ב. בהוראה 202)
			13. פער שלילי בין הפרשות להספדים צפויים (בהתאם לסעיף 4.5 ב. בהוראה 202)
			14. גידול בהון העצמי הנובע מעסקאות אימום (בהתאם לסעיף 4.5 ב. בהוראה 202)
			15. רווחים והפסדים שטרם מושמו כתוצאה משיימי שיווי ההון של התחייבות שנובע משיימי בסיסן האשראי העצמי של התאגיד הבנקאי. בנוסף, בהתייחס להתחייבות בגין מכשירים נגזרים, יש לרזר את כל התאמות השוי החשבונאית הנובעת מיסכן האשראי העצמי של ההון (בהתאם לסעיף 4.5 ב. בהוראה 202)
13.1	(2)		עודף שריר על עעודה, ביביבי מיסים נדחים לשלם שישולקו אם הונסו יופקו לנגס או יירגו בהתאם להוראות הדיוח לציבור (בהתאם לסעיף 4.5 ב. בהוראה 202)
			16. השקעה עצמית במניות רגילות, המוחזקת באופן ישיר או עקיף (כולל התחייבות לרכוש מניות בכפוף להסכמים חזיים) (בהתאם לסעיף 4.5 ב. בהוראה 202)
			17. החזקות צולבות הדדיות במניות רגילות של תאגידים פיננסיים (בהתאם לסעיף 4.5 ב. בהוראה 202)
			18. השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי אינה עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי (סכום העולה על 10% מהון עצמי רובד 1)
			19. השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי.
5.3	(2)		20. זכיות שירות למשכנתאות אשר סכומן עולה על 10% מהון עצמי רובד 1.
			21. מיסים נדחים לקבל שטרם כותבאה מהפרשי עתיו, אשר סכומם עולה על 10% מהון עצמי רובד 1.
8.1.1	(21)	(32)	22. סכס זכיות שירות למשכנתאות, מיסים נדחים לקבל שטרם כותבאה מהפרשי עתיו וההשקעות בשירר שהולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי תאגידים פיננסיים, העולה על 15% מהון עצמי רובד 1 של התאגיד הבנקאי.
			23. מזה: בגין השקעות בשירר שהולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי תאגידים פיננסיים
			24. מזה: בגין זכיות שירות למשכנתאות
			25. מזה: מיסים נדחים לקבל שטרם כותבאה מהפרשי עתיו
8.1.1		32	26. התאמות פיקוחיות וניכויים נוספים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים
			א.26. מזה: בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים (יש לכלול בסעיף זה את ההשקעה נטו של זכיו השקעות שאינן במניות רגילות בהתאם להוראה 202 לעומת הטיפול בהתאם למספר באזל 3).
			ב.26. מזה: בגין זכיות שירות למשכנתאות (יש לכלול בסעיף זה את ההשקעה נטו של זכיו זכיות שירות למשכנתאות בהתאם להוראה 202 לעומת הטיפול בהתאם למספר באזל 3).
8.1.1		32	ג.26. מזה: התאמות פיקוחיות נוספות להון עצמי רובד 1 שלא נכללו במסגרת סעיפים 26 א. ו-26 ב. (פרט אם מהותי).
			התאמות פיקוחיות בהון עצמי רובד 1 הכפופות לטיפול הדרוש לפי אימום הוראה 202 בהתאם לבאזל 3.
			שש ההתאמה הפיקוחית
			ניכויים החלים על הון עצמי רובד 1 מאחר ואין בהון רובד 1 נספך והון רובד 2 די הון בכדי לנסות על הניכויים (אמורו בסעיף 4.5 ב. בהוראה 202)
	(21)	(4)	כל ההתאמות הפיקוחיות והניכויים בגין הון עצמי רובד 1 (סכום שורות 1-22,26,27)
	(61)	2,167	הון עצמי רובד 1 (סכום שורה 6 פחות הסכום בשורה 28)
			הון רובד 1 נספך : מכשירים
			30. מכשיר הון מניות רובד 1 שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי ופורמה על מכשירים אלו (בהתאם לסעיפים 4.7 א. ו-4.7 ב. בהוראה 202)
			31. מזה: מסוג כהון עצמי בהתאם להוראות הדיוח לציבור.
			32. מזה: מסוג כהתייבות בהתאם להוראות הדיוח לציבור.
			33. מכשיר הון רובד 1 שהונפקו על ידי התאגיד הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר (בהתאם להוראה המעבר בהוראה 299)
			34. מכשיר הון רובד 1 נספך שהונפקו על ידי תברות בת של התאגיד הבנקאי והמוחזקת על ידי משקייע צד ג' (בהתאם לסעיף 4.7 ב. בהוראה 202 ובהתאם להוראה 299)
			35. מזה: מכשיר הון רובד 1 נספך שהונפקו על ידי תברות בת של התאגיד הבנקאי והמוחזקת על ידי משקייע צד ג', המופחתים בהדרגה מהון רובד 1 נספך (בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299)
			36. הון רובד 1 לפני ניכויים (סכום שורות 30-33)
			הון רובד 1 נספך : ניכויים
			37. השקעה עצמית במכשירי הון הכלולים ברובד 1 נספך, המוחזקת באופן ישיר או עקיף (כולל התחייבות לרכוש מכשירים בכפוף להסכמים חזיים), (בהתאם לסעיף 4.8 ב. בהוראה 202).
			38. החזקות צולבות הדדיות במכשירי הון הכלולים ברובד 1 נספך (בהתאם לסעיף 4.8 ב. בהוראה 202)
			39. השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי.
			40. השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי (בהתאם לסעיפים 4.8 ב. ו-4.8 ג. בהוראה 202).
			41. ניכויים נוספים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים
			א.41. מזה: בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים (יש לכלול בסעיף זה את ההשקעה נטו של זכיו השקעות שאינן במניות רגילות בהתאם להוראה 202 לעומת הטיפול בהתאם למספר באזל 3).
			ב.41. מזה: ניכויים נוספים להון רובד 1 שלא נכללו במסגרת סעיף 41 א.
			ניכויים בהון רובד 1 נספך הכפופים לטיפול הדרוש לפי אימום הוראה 202 בהתאם לבאזל 3
			מזה:
			42. ניכויים החלים על הון עצמי רובד 1 נספך מאחר ואין בהון 2 די הון בכדי לנסות על הניכויים (אמורו בסעיף 4.5 ב. בהוראה 202)
			43. סך כל הניכויים בהון רובד 1 נספך (סכום שורות 37-41)
			44. הון רובד 1 נספך (סכום שורה 36 פחות הסכום בשורה 43)
	(61)	2,167	45. הון רובד 1 (הון עצמי רובד 1 והון רובד 1 נספך, המחושב על ידי סכום שורות 44-45)
			הון רובד 2 : מכשירים והפרשות
			46. מכשירים שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי (שאינם נכללים ברובד 1) ופורמה על מכשירים אלו (בהתאם לסעיפים 10 א. ו-10 ב. בהוראה 202)
12.2.2		388	47. מכשיר הון רובד 2 שהונפקו על ידי התאגיד הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר (בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299)
			48. מכשיר הון רובד 2 שהונפקו על ידי תברות בת של התאגיד הבנקאי למשקייע צד ג' (בהתאם לסעיף 4.10 ב. בהוראה 202 ובהתאם להוראה 299)
			49. מזה: מכשיר הון רובד 2 שהונפקו על ידי תברות בת של התאגיד הבנקאי והמוחזקת על ידי משקייע צד ג', המופחתים בהדרגה מהון רובד 2 (בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299)
4.1 14.2		234 622	50. הפרשות קבוצתיות להפסי אשראי לפני השקעת המס המתייחס (בהתאם לסעיף 4.10 ב. בהוראה 202)
			51. הון רובד 2 לפני ניכויים (סכום שורות 46-48, 50)
			הון רובד 2 : ניכויים
			52. השקעה עצמית במכשירי הון רובד 2, המוחזקת באופן ישיר או עקיף (כולל התחייבות לרכוש מכשירים בכפוף להסכמים חזיים) (בהתאם לסעיף 4.11 א. בהוראה 202).
			53. החזקות צולבות הדדיות במכשירי הון רובד 2 של תאגידים פיננסיים (בהתאם לסעיף 4.11 ב. בהוראה 202)
			54. השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי אינה עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי.
			55. השקעות בהון של תאגידים פיננסיים שאינם מאוחדים בדוחות לציבור של התאגיד הבנקאי, כאשר החזקת התאגיד הבנקאי עולה על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי (בהתאם לסעיפים 4.11 א. ו-4.11 ב. בהוראה 202).
			56. ניכויים נוספים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים
			א.56. מזה: בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים (יש לכלול בסעיף זה את ההשקעה נטו של זכיו השקעות שאינן במניות רגילות בהתאם להוראה 202 לעומת הטיפול בהתאם למספר באזל 3).
			ב.56. מזה: ניכויים נוספים להון רובד 2 שלא נכללו במסגרת סעיף 56 א.
			התאמות פיקוחיות בהון רובד 2 הכפופות לטיפול הדרוש לפני אימום הוראה 202 בהתאם לבאזל 3
			מזה:
			57. סך כל ההתאמות הפיקוחיות להון רובד 2 (סכום שורות 52-56)
			58. הון רובד 2 (המחושב לפי סכום שורה 51 פחות הסכום בשורה 57)
	(61)	2,789	59. סך ההון (הון רובד 1 והון רובד 2, המחושב לפי סכום שורות 58, 45)
			סך הכל ניכוי סיכס משקללים בהתאם לטיפול שנודרש לפני אימום הוראה 202 בהתאם לבאזל 3
			מזה: מיסים נדחים הנובעים מהפרשי עתיו, המשקללים בהתאם לטיפול שנודרש לפני אימום הוראה 202 בהתאם לבאזל 3
			סך נכסו סיכס משקללים.
			חסי הון וזכיות לשיפור הון
			61. הון עצמי רובד 1 (כאוח מנכסו סיכס משקללים)
			62. הון רובד 1 (כאוח מנכסו סיכס משקללים)
			63. הון ההולל (כאוח מנכסו סיכס משקללים)
			64. לא רלבנטי
			65. לא רלבנטי
			66. לא רלבנטי
			67. לא רלבנטי
			68. לא רלבנטי
			דרישות מזערות שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים
			69. חיס הון עצמי רובד 1 מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים
			70. חיס הון רובד 1 שנקבע על ידי המפקח על הבנקים
			71. חיס הון כולל מזערי שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים
			סכומים שנחתם לסף ההפתחה (לפני שקלול סיכס)
			72. השקעות בהון של תאגידים פיננסיים (למעט תאגידים בנקאיים ותברות הבנות שלהם), שאינן עולות על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי והן מתחת לסף ההפתחה (לא דוחו בשורות 54-39)
			73. השקעות בהון עצמי רובד 1 של תאגידים פיננסיים (למעט תאגידים בנקאיים ותברות בנות שלהם), העולות על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי, והן מתחת לסף ההפתחה (לא דוחו בשורות 19,23).
			74. זכיות שירות למשכנתאות (ביביבי מיסים נדחים לשלם, לא דוחו בשורות 20, 24)
8.1.1		217	75. מיסים נדחים לקבל שטרם כותבאה מהפרשי עתיו שחן מתחת לסף ההפתחה (דוחו בשורות 21,25)
			תקרה להכללת הפרשות ברובד 2
4.1 14.2		285	76. הפרשה כשירה במסגרת רובד 2 בהתייחס לחשיפות תחת הגישה הסטנדרטית, לפני יישום התקרה (בהתאם לסעיף 4.10 ד. (1) בהוראה 202)
4.1 14.2		234	77. תקרה להכללת הפרשה במסגרת רובד 2 תחת הגישה הסטנדרטית (בהתאם לסעיף 4.10 ד. (1) בהוראה 202)
			78. הפרשה כשירה להכללה במסגרת רובד 2 בהתייחס לחשיפות לפי גישת הדירוגים הפנימיים, לפני יישום התקרה (בהתאם לסעיף 4.10 ד. (2) בהוראה 202)
			79. תקרה להכללת הפרשה במסגרת רובד 2 לפי גישת הדירוגים הפנימיים (בהתאם לסעיף 4.10 ד. (2) בהוראה 202)
			מכשיר הון שאינם כשירים כהון פיקוחי הכפופים להוראות המעבר (יש להציג את הנתונים בין 1.1.2014 - 1.1.2022)
			80. סכס התקרה הנוכחית למשקללים בהון עצמי רובד 1 הכפופים להוראות המעבר (בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299)
			81. סכס שנתנה מהון עצמי רובד 1 בשל התקרה.
			82. סכס התקרה הנוכחית למשקללים בהון עצמי רובד 1 נספך הכפופים להוראות המעבר (בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299)
			83. סכס שנתנה מהון עצמי רובד 1 בשל התקרה.
			84. סכס התקרה הנוכחית למשקללים בהון רובד 2 הכפופים להוראות המעבר (בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299)
			85. סכס שנתנה מהון רובד 1 בשל התקרה.